

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED



2016 YILI MALİ HESAPLARI

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED

2016 MALİ YIL HESAPLARI

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2.	Yönetim Kurulu Raporu	2
3.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4.	İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	4-5
5.	Bağımsız Denetim Raporu	6
6.	31 Aralık 2016 Tarihli Bilanço	7-8
7.	2016 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli	9
8.	Dipnot ve Açıklamalar	
	I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	10-14
	II. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	15-27
	III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28
9.	Ek Mali Tablolar	29-31

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED

YÖNETİM KURULU

Dr. Hasan Basri Göktan

Yönetim Kurulu Başkanı

Hacı Ahmet Kılıçoğlu

Üye - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Özcan Tekgümüş

Üye - Sekreter

Fehmi Taytaş

Üye

Tatiana Filippova

Üye

Üst Yönetim

Özcan Tekgümüş

Genel Müdür

Kamil Kökman

Koordinatör

Meltem Sürel

Koordinatör

İç Sistemler

Hacı Ahmet Kılıçoğlu

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Kemal Özkan

Teftiş Kurulu Birim Müdürü

Teyfide Çıldır

İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticisi

Deniz Erel

Risk Yönetimi

Dış Denetçiler

Erdal & Co.
Chartered Accountants

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2016 tarihli Bilanço ve 2016 yılı Kar ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2016 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsili şüpheli görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Bankanın 2016 yılı net kârından Yasal İhtiyat'a 194,214 TL aktarılmasına ve bakiye 1,747,924 TL kârin geçmiş yıldan devrolunan 2,466,652 TL geçmiş yıl zararlarından tenzil edilmesine ve bakiye 718,728 zararın ileriki yıla devrolunmasını Yönetim Kurulu olarak Kurula arz ve tavsiye ederiz.

Yönetim Kurulu tarafından01.03.... 2017 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,

*ŞEKERBANK (KIBRIS) LTD.
Genel Müdürüğü*

.....
ÖZCAN TEKGÜMÜŞ

Şirket Sekreteri

Lefkoşa.

.....01.03... 2017

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kâr ve zarar cedvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cedveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmasından ve düzenlemesinden sorumludurlar. Ayrıca, Banka Yönetim Kurulu, kendilerine bağlı Bankanın maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla Bankanın faaliyetleri ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun tüm şube ve birimlerini kapsayan yeterli ve etkin bir iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdür.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyle, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile kârını veya zararını gösteren Kâr ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahdídında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

Yönetim Kurulu

.....

DR.HASAN BASRI GÖKTAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

.....

HACI AHMET KILIÇOĞLU
YÖNETİM KURULU BAŞKAN
VEKİLİ

.....

ÖZCAN TEKGÜMÜŞ
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-SEKRETER

.....

KAMIL KÖKMAN
KOORDİNATÖR

.....
01.03.2017

II – İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler:

12.08.2008 tarih, 151 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankalarda İç Denetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereklerine göre Yönetim Kurulumuz’ un 17.11.2008 tarih, 2008-70 sayılı kararı ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yapısı ve çalışmaları düzenlenmiştir.

Teftiş Kurulu Birimi tarafından 2016 yılında, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Yıllık Denetim Planı doğrultusunda, Banka’nın birim ve şubelerinde dönemsel ve riske dayalı denetimler yapılmıştır, denetim dönemi içerisinde elde edilen bulgular ile bu bulguların giderilmesine ve gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin süreç yakından izlenmiş, düzenlenen raporlar ilgili yöneticilerin yanı sıra İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesine iletilmiştir.

2016 yılı denetim planı çerçevesinde 3 şubenin tam teftisi ve 2 şubenin nokta/kısmı teftişinin yanı sıra, 5 adet birim/servis teftisi de tamamlanmış ve hazırlanan raporlar ilgili birim ve yöneticilere sevk edilmiştir. Ancak, 2016 yılı planında olmasına rağmen, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesinden alınan 01.06.2016 tarihli onayla Lefkoşa Şube ve Krediler Yönetimi Biriminin teftişleri plandan çıkarılmış ve 2017 yılında yapılmasına karar verilmiştir.

Teftiği yapılan tüm şubelerde kredilendirme faaliyetleri, mevduat işlemleri, muhasebe işlemleri ve emanet hizmetleri incelenmiştir. Şube teftiş faaliyetlerindeki ana amaç, Bankamızın maruz kaldığı kredi riski, operasyon riski ve mevzuat riskini minimize etmektir.

Denetimler esnasında tespit edilerek raporlanan aksaklılıklar, Birim/Şube cevap aşamasından sonra da Teftiş Kurulu tarafından teftiş sonuçları tablosu ile bulgu takip tablosu kullanılarak takip edilmekte, ilgili birim ve şubelerden aksaklıların son durumuna ait güncel veriler periyodik olarak talep edilmektedir.

Merkezi teftiş faaliyetleri çerçevesinde, belirlenen kontrol noktaları kapsamında şube ve Genel Müdürlük Birimleri’nin işlemleri incelenmekte ve ayrıca Teftiş Kurulu Birimi’ ne iletilen müşteri şikayetleri çözüme bağlanarak Bankamızın maruz kalması muhtemel operasyon riski ve mevzuat riskinin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Teftiş Kurulu Birimi tarafından 3 aylık devrelerde İş Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ile Üst Yönetime, tespit edilen risk unsurları ile ilgili raporlama yapılmakta ve risklerin minimize edilmesi için çözüm önerileri sunulmaktadır.

Bankamız iç mevzuatında yapılan tüm düzenlemeler de Teftiş Kurulu Birimi’nce gözden geçirilmekte ve iç mevzuatın Bankacılık mevzuatına uygun olması için kontroller yürütülmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Birimi 2016 yılında faaliyetlerini Merkezi Kontrol şeklinde yürütmüştür. Merkezi Kontrol kapsamında 46 adet kontrol alanı belirlenmiş olup, elde edilen sonuçlar, aylık olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ ne ve Yönetim Kurulu’ na raporlanmıştır.

Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibarıyle maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, analiz edilmesi ve izlenmesi temel faaliyetleri arasındadır. Birim, faaliyetleri sonucu elde ettiği bulguları, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ ne (günlük, haftalık, aylık) düzenli olarak raporlamaktadır.

Banka'nın risk yönetimi sistemi çerçevesindeki strateji ve politikalarla uygulama usulleri, Risk Yönetimi Birimi'nce hazırlanan "Risk Yönetimi Sistemi Strateji ve Politikaları ile Risk Limitleri ve Uygulama Usulleri Yönetmeliği" ile açıklanmaktadır. Adı geçen Yönetmelik içeriğinde Bankamızın "Risk Limitleri Tablosu" yer almaktadır. Risk Yönetimi Birimi'nce aylık olarak tanzim edilen Risk Limitleri Tablosu kapsamında; yasal ve Banka risk limitlerine uyum takip edilmekte, erken uyarı sistemi olarak risk gösterge limitleri izlenmektedir. Bu limitler kanalıyla Bankamızın 2016 yılında üstlenebileceği azami kredi riski, piyasa riski, strateji riski, faiz oranı riski, likidite riski ve operasyon riski kabul edilebilir bir çerçevede ifade edilmiş durumdadır. Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen "Risk Limitleri" ne Uyum, Risk Yönetimi Birimi'nce 2016 yılı süresince düzenli olarak izlenmiş; elde edilen sonuçlar, aylık olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi' ve Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.

Şekerbank Kıbrıs Ltd. bünyesinde, KKTC yasal mevzuatına uygun olarak oluşturulan iç denetim ve risk yönetimi sistemi haricinde, ana hissedar Şekerbank T.A.Ş. tarafından da olağan ortaklık denetimleri gerçekleştirilmektedir.

Sonuç olarak: İç Sistemler kapsamında yer alan birimler gereken işbirliği ve koordinasyon içinde çalışmalarını sürdürmekte ve Banka'nın strateji ve faaliyetlerinden dolayı potansiyel olarak maruz kalabileceği risklerin yönetiminde etkin, sağlıklı ve değişen koşullara uygun bir alt yapının tesis edilmesinin yanı sıra bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrol sisteminin güvenirligi de sağlanmaktadır.



Erdal & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED

1 OCAK 2016-31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 9'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 6-30'da Bilanço, Kar ve Zarar Cetveli, Nakit Akım Tablosu, Özkaynaklar Değişim Tablosu ve Hesaplara İlave Notları içeren mali tabloları denetledik. Sayfa 3'de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sisteme sahip olduğunu içermektedir. Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanması ve yürütülmesini, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ gereğince rapor
Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot IB-14'de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur. İç sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve dipnot IB-14'de belirtildiği gibi uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasıl 113 gereğince kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kâr ve zarar cetveli, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabiktir.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasasında gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermektedir. Bilanço Bankanın 31 Aralık 2016 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar hesabı ise 2016 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyle, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak

Firuz Fehmi BA (Hons) FCA



Erdal & Co.

Hüseyin Erdal FCA

Eral Erdal BSc (Hons) FCA

Tarih: 01.03.2017

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2016)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		1,413,857	698,936	2,112,793	1,169,543	552,522	1,722,065
A. Kasa		1,263,857		1,263,857	1,169,543		1,169,543
B. Efektif Deposu			698,936	698,936		552,522	552,522
C. Diğer		150,000		150,000			
II - BANKALAR	(1)	10,471,315	24,301,220	34,772,535	5,444,741	25,481,114	30,925,855
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		10,328,628	20,691,233	31,019,861	5,345,973	21,958,755	27,304,728
B. Diğer Bankalar		142,687	3,609,987	3,752,674	98,768	3,522,359	3,621,127
1) Yurtdışı Bankalar			3,564,942	3,564,942	11	3,188,559	3,188,570
2) Yurtiçi Bankalar		142,687	45,045	187,732	98,757	333,800	432,557
3) Tera Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	5,021,267		5,021,267	4,553,509		4,553,509
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri		5,021,267		5,021,267	4,553,509		4,553,509
D. Diğer Menkul Değerler							
IV - KREDİLER	(3)	93,526,222	57,776,847	151,303,069	81,030,131	60,613,539	141,643,670
A. Kısa Vadeli		29,851,649	21,214,717	51,066,366	25,746,492	29,189,864	54,936,356
B. Orta ve Uzun Vadeli		63,674,573	36,562,130	100,236,703	55,283,639	31,423,675	86,707,314
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	14,046,628		14,046,628	14,152,932		14,152,932
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		556,926		556,926	226,274		226,274
1) Brüt Alacak Bakiyesi		596,369		596,369	234,245		234,245
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-39,443		-39,443	-7,971		-7,971
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1,159,768		1,159,768	2,347,189		2,347,189
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,614,826		1,614,826	2,633,797		2,633,797
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-455,058		-455,058	-286,608		-286,608
C. Zarar Niteligideki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		12,329,934		12,329,934	11,579,469		11,579,469
1) Brüt Alacak Bakiyesi		21,134,209		21,134,209	20,135,585		20,135,585
2) Ayrılan Karşılık (-)		-8,804,275		-8,804,275	-8,556,116		-8,556,116
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		849,458	660,350	1,509,808	1,070,932	549,800	1,620,732
A. Kredilerin		683,889	401,565	1,085,454	924,360	440,193	1,364,553
B. Menkul Değerlerin		165,569		165,569	146,572	0	146,572
C. Diğer			258,785	258,785	0	109,607	109,607
VII - FİNA Diğer							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		6,866,908	7,844,483	14,711,391	6,688,080	7,856,250	14,544,330
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	437,292	391,480	828,772	409,536	538,842	948,378
X - İŞTİRAKLAR [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XI - BAĞLI ORTAKLIKALAR [Net]							
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KİYMETLER [Net]							
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kiyimetler							
XIII - SABİT KİYMETLER [Net]	(7)						
A. Defter Değer		2,777,124		2,777,124	3,131,030		3,131,030
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		6,032,927		6,032,927	5,998,881		5,998,881
XIV - DİĞER AKTİFLER	(8)	-3,255,803		-3,255,803	-2,867,851		-2,867,851
TOPLAM AKTİFLER	(9)	3,377,883	161,873	3,539,756	2,665,578	221,264	2,886,842
(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.	(19)	138,787,954	91,835,189	230,623,143	120,316,012	95,813,331	216,129,343

DR HASAN BASRI GÖKTAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HACI AHMET KILIÇOĞLU
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ÖZCAN TEKGÜMÜŞ
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-SEKRETER

KAMIL KÖKMAN
KOORDİNATÖR

ŞEKERBANK(KIBRIS) LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

CARİ DÖNEM
(31/12/2016)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2015)

PASİFLER	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	95,918,881	101,794,601	197,713,482	81,297,860	103,781,118	185,078,978
A. Tasarruf Mevduatı		70,080,507	45,365,090	115,445,597	67,102,790	41,548,998	108,651,788
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		17,598,502	43,467,773	61,066,275	9,549,975	44,314,360	53,864,335
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		5,856,472	5,344,363	11,200,835	4,265,477	7,368,923	11,634,400
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		381,354	77	381,431	377,033	65	377,098
E. Bankalar Mevduatı		2,002,046	7,617,298	9,619,344	2,585	10,548,772	10,551,357
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNden SAĞLANAN FONLAR	(11)			5,000,000	4,000,000		4,000,000
III - ALINAN KREDİLER	(12)	5,000,000		5,000,000	4,000,000		4,000,000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KİYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI							
A. Mevduatın	655,206	641,605	1,296,811	495,293	935,439	1,430,732	
B. Alınan Kredilerin	646,595	641,605	1,288,200	483,043	496,538	979,581	
C. Diğer	8,611		8,611	12,250		12,250	
0					438,901	438,901	
VII - FİNANSAL KIRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları	303,860	11,750	315,610	302,731	15,647	318,378	
B. Ertelenni Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER							
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	306,936	146,363	453,299	469,889	215,866	685,755
XI - KARŞILIKLAR		1,436,505	699,487	2,135,992	1,589,489	640,637	2,230,126
A. Kadem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları							
C. Vergi Karşılığı	818,756	644,220	1,462,976	890,428	585,380	1,475,808	
D. Diğer Karşılıklar	596,599		596,599	677,911		677,911	
E. Diger Karşılıklar	21,150	55,267	76,417	21,150	55,257	76,407	
F. Diger Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	875,937	285,426	1,161,363	1,531,943	248,983	1,780,926
XIII - ÖZKAYNAKLAR		20,604,448		20,604,448	18,396,480		18,396,480
A. Ödemiş Sermaye		21,550,000		21,550,000	21,550,000		21,550,000
1) Nominal Sermaye		21,550,000		21,550,000	21,550,000		21,550,000
2) Ödememis Sermaye (-)							
B. Kanunu Yedek Akçeler		1,480,122		1,480,122	1,259,325		1,259,325
1) Kanunu Yedek Akçeler		1,480,122		1,480,122	1,259,325		1,259,325
2) İhtiyarı Yedek Akçeler							
C. Yeniden Degerlendirme Fonları		40,978		40,978	40,978		40,978
D. Degerlendirme Fonları							
E. Diger Akçeler							
F. Zarar							
1) Dönemlik Zararları		-2,466,652		-2,466,652	-4,453,823		-4,453,823
2) Geçmiş Yıl Zararları		1,942,138		1,942,138	2,207,968		2,207,968
XIV - KÂR							
A. Dönem Kârı		1,942,138		1,942,138	2,207,968		2,207,968
B. Geçmiş Yıllık Kârları							
TOPLAM PASİFLER	(19)	127,043,911	103,579,232	230,623,143	110,291,653	105,837,690	216,129,343
BİLANÇO DİŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(1)						
II - TAAHHÜTLER	(2)	3,854,770	1,359,437	5,214,207	4,742,560	11,693,115	16,435,675
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMELER	(3)	34,985,436		34,985,436	32,775,473		32,775,473
IV - EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER	(4)	12,016,750	12,049,731	24,066,481	10,286,840	9,672,544	19,959,384
TOPLAM		368,908,788	307,392,230	676,301,018	390,210,775	522,818,738	913,029,513

DR.HASAN BASRI GÖKTAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HACI AHMET KILIÇOĞLU
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ÖZCAN TEKGÜMÜŞ
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-SEKRETER

KAMIL KÖKMAN
KOORDİNATÖR

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARI DÖNEM Dipnot (31/12/2016)	ONCEKİ DÖNEM (31/12/2015)
I - FAİZ GELİRLERİ		
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1) 20,299,474	19,742,774
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	18,885,490	18,137,735
a - Kısa Vadeli Kredilerden	13,476,774	12,699,802
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,892,047	3,611,136
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	9,584,727	9,088,666
a - Kısa Vadeli Kredilerden	4,013,374	4,569,781
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,544,962	1,873,523
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,395,342	868,152
B. Mevdua Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	237,093	273,065
C. Bankalarдан Alınan Faizler	523,937	536,745
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından	462,582	441,662
2) Yurtiçi Bankalarından	56,470	73,805
3) Yurtdışı Bankalarдан	4,885	21,278
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		
D. Menkul Değerler Cüzdanlarından Alınan Faizler	289,617	269,351
1) Kalkınma Bankası Tahvililerinden	235,463	220,162
2) Diğer Menkul Kymetlerden	54,154	49,189
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3) 363,337	525,878
II - FAİZ GİDERLERİ	(1) 10,933,422	10,549,909
A. Mevduata Verilen Faizler	7,754,379	7,313,760
1) Tasarruf Mevduatına	6,121,017	5,781,076
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	1,197,493	1,058,404
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	230,589	270,988
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	30,179	5,841
5) Bankalar Mevduatına	165,101	197,451
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler	2,726,983	3,042,405
1) Tasarruf Mevduatına	1,256,069	1,302,470
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	950,427	1,154,170
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	213,479	240,894
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	0	1
5) Bankalar Mevduatına	307,008	344,870
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	432,097	172,598
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına	432,097	172,598
2) Yurtiçi Bankalarla		
3) Yurtdışı Bankalara		
4) Diğer Kuruluşlara		
E. Çıkarılan Menkul Kymettelere Verilen Faizler		
F. Diğer Faiz Giderleri	(3) 19,963	21,146
III - NET FAİZ GELİRİ I - II 	9,366,052	9,192,865
IV - FAİZ DİŞİ GELİRLER	(1) 26,963,272	20,111,135
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,476,663	3,124,093
1) Nakdi Kredilerden	653,028	741,198
2) Gayri Nakdi Kredilerden	83,472	304,604
3) Diğer	2,740,163	2,078,291
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	0	0
C. Kambiyo Kârları	20,262,056	14,852,149
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		
E. Olağanüstü Gelirler		
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3) 3,224,553	2,134,893
V - FAİZ DİŞİ GİDERLER	(1) 33,790,589	26,418,121
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	134,339	116,503
1) Nakdi Kredilere Verilen	134,339	116,503
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		
3) Diğer		
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	20,981,792	15,296,660
C. Kambiyo Zararları	5,778,121	5,327,990
D. Personel Giderleri		
E. Kadem Tasnimati Provizyonu		
F. Kira Giderleri	140,550	107,247
G. Amortisman Giderleri	713,114	744,193
H. Vergi ve Harçlar	123,753	130,769
I. Olağanüstü Giderler		
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		
K. Diğer Provizyonlar	(2) 1,481,674	562,574
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(2) 1,373,546	1,342,481
VI - NET FAİZ DİŞİ GELİRLER IV - V 	(3) 3,063,700	2,789,704
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR III + VI 	-6,827,317	-6,306,986
VIII - VERGİ PROVİZYONU	2,538,735	2,885,879
IX - NET KÂR / ZARAR VII - VIII 	596,597	677,911
	1,942,138	2,207,968



DR. HASAN BASRI GÖKTAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HACI AHMET KILIÇOĞLU
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ÖZCAN TEKGÜMÜŞ
GENEL MÜDÜR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-SEKRETER

KAMIL KÖKMAN
KOORDİNATÖR

I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.
2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Demirbaş eşya mefrusat	%10-25
Bilgi işlem ekipmanları	%10-25
Elektronik cihazlar	%10-33.3
Taşıtlar	%15
Gayrimenkul	%4
Özel maliyet bedelleri	%20

3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

01/03/2017

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

- a. Şekerbank (Kıbrıs) Limited Şirketler Yasası Fasıl 113 tahdinda tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi, halka açık bir şirkettir.
- b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu III (17) (e)'de belirtilmiştir.
- c. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenirliliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- d. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir.
- e. Banka Yöneticileri ile denetçilərinin nitelikləri 39/2001 Bankalar Yasasının öngördüğü şəkildədir.

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır.
Muhasebe politikalarında değişiklik yapılmamıştır.

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönenşelliğ ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almaktadır.
Tamamen uyulmaktadır.

5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.
Değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kiyimetler dahil) değerlendirmesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.
KKTC Kalkınma Bankası ,KKTC Merkez Bankası ve TC Devlet Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır.

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.

Piyasaların volatilitesine ve bankamızın beklentilerine göre tesbit edilmiş yasal limitler dahilinde bilanço içi oluşturulan yabancı para pozisyonları bilanço dışında takip edilen forward, swap gibi enstrümanlarla "hedge" edilmektedir.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyle Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	3.5192	2.9181

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5192	2.9076
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5318	2.9084
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5329	2.9157
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5135	2.9723
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5041	2.9187

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	4.3189	4.3181

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3189	4.3007
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3222	4.3141
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3231	4.3417
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3040	4.3439
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.2963	4.3414

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmelidir.

	<u>Cari Dönem 31.12.2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz			
Menkuller	6,608,585	3,255,803	6,083,000
Gayri Menkuller	2,606,720	2,046,940	3,010,000
Elden Çıkarılacak Kiyimetler	3,261,314	1,102,315	3,073,000
Özel Maliyet Bedelleri	575,658	yoktur	yoktur
	164,893	106,548	

	<u>Önceki Dönem 31.12.2015</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz			
Menkuller	6,701,673	2,867,851	6,313,000
Gayri Menkuller	2,572,673	1,754,284	3,240,000
Elden Çıkarılacak Kiyimetler	3,261,314	1,039,998	3,073,000
Özel Maliyet Bedelleri	702,792	yoktur	yoktur
	164,894	73,569	

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.

Yoktur.

11. Bankalarda bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. Yoktur

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır.

Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır.

Yoktur

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyerek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır.

Yoktur

12. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gereklili olan diğer hususlar açıklanmalıdır.

Tutarlar aksi belirtilmemiş şekilde Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 14.70

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Nakdi Kredi	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	72,448,795	3,581,046	53,680,192	100,230,345
Nakit Değerler	2,112,793			
Merkez Bankasından Alacaklar	27,100,811			
Bankalararası Para Piy. İsl. Alacaklar	3,919,050			
Bankalardan Alacaklar		3,564,942		187,732
Menkul Değerler Cüzdanı	5,021,267			
Mevduat Yasal Karşılıkları	14,711,391			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	19,425,640		53,507,812	78,369,617
Takipteki Alacaklar				14,046,628
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	157,843	16,104	172,380	1,163,481
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				575,658
Elden Çıkarılacak Kİymetler				2,718,779
Sabit Kİymetler	0			3,168,450
Diger Aktifler				2,626,599
Bilanço Dışı Kalemler	27,838,468		2,209,967	
Teminat Mektupları	162,159		1,663,017	234,979
Akreditifler				
Diger Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler			546,950	
Taahhütler	27,676,309			2,150,626
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				240,994
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	100,287,263	3,581,046	55,890,159	102,856,944
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)				27,126,000
Çerçeve içinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri		0	716,209	27,945,080
TOPLAM				129,982,944

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	21,996,911	19,767,476
a.Ödenmiş Sermaye	21,550,000	21,550,000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	1,480,122	1,259,325
c.İhtiyar ve Fevkalade Yedek Akçeler	40,978	40,978
d.Hesap Özetiinde Yer alan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	1,942,138	2,207,968
e.Hesap Özetiinde Yer alan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	(2,466,652)	(4,453,823)
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	1,462,976	1,475,808
a.Genel Karşılık	1,462,976	1,475,808
b.Banka Sabit Kiyimet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kiy.Yen.Değ.Kars.		
e.Alman Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	23,459,887	21,243,284
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	23,459,887	21,243,284
5-SERMAYEDEEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	682,765	1,219,163
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılmış Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri	58,345	91,325
c.İlk Tesis Giderleri	133,090	382,191
d.Peşin Ödenmiş Giderler	491,330	745,647
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Dığ.Ort.ve Sabit Kiy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefliye		
h.Aktifleştirilmiş Giderler		
6-ÖZKAYNAK (4-5)	23,326,797	20,861,093

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özeti Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	158,644,232	155,545,450
Özkaynak	23,326,797	20,861,093
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 14,70	% 13,41

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

- a. Şekerbank(Kıbrıs) Limited Şirketler Yasası Fasıl 113 tarihinde tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi, halka açık bir şirkettir.
- b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu III (17)(e)'de belirtilmiştir.
- c. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenirliliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- d. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir.
- e. Banka Yöneticileri ile denetçilere nitelikle 39/2001 Bankalar Yasasının öngördüğü şekilde dir.
- f. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- g. Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilgimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- h. Bankalar Yasası madde 28 tahtında süresi uzatılan 2 adet arsanın elden çıkışırma çalışmaları devam etmektedir.

i. **İç Sistemlerin Kurulması**

İçeriği bulunan Yönetim Kurulu üyesi iç sistemlerden sorumlu üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası madde 15(3) altında çıkarılan Bankalarda Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğ'ine (Tebliğ) uygundur. Banka KKTC'deki İç Sistemlerini Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum birimleri altında sürdürmektedir. Tebliğe uyum çalışmaları devam etmektedir.

ii. **Teftiş Kurulu**

Teftiş Kurulu, Tebliğe uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve ilgili raporlamalar yerine getirilmiştir.

- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıstırılması, Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Teftiş Kurulu Faaliyetlerini 1 Birim Müdürü, 1 Müfettiş ve 1 Müfettiş Yardımcısı ile yürütülmektedir.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.
- Teftiş Kurulu, raporlarını, asgari 3 ayda bir Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.
- 2016 yılında 'Dönemsel ve Riske' dayalı denetimler ile 'Yerinde ve Merkezden' denetimlerini gerçekleştirilmiştir.
- Teftiş Kurulu yıl içerisinde eğitimlere katılmıştır.
- Tespit edilmiş, bülğuler ilgili şubelere, birimlere ve Banka üst yönetimine raporlanmış ve ilgili birim ve yöneticiler tarafından gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin süreç yakından takip edilmiştir.
- 2016 yılında krediler, muhasebe ve mevduat kontrol noktalarında gerekli güncellemeler yapılmıştır.

iii. **İç Kontrol ve Uyum Birimi**

Teblige uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturdu ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

- Bilgi sistemlerinin hataları/ noksantalıkları ile ilgili olarak birimlerle iletişimde geçilmiş ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve beklenmedik durum planında, gerekli güncellemelerin yapılmasına başlanmıştır.
- Yasa, Mevzuat, yeni işlemler ve türünler ile ilgili değişikliklerde, banka, personelin en kısa sürede bilgilendirilmektedir.
- 46 adet kontrol alanı belirlenmiş olup elde edilen sonuçlar aylık olarak iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine ve yönetim kuruluna raporlanmıştır.
- Sızmalar Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Günlük/haftalık/aylık ve yıllık olarak yapılan İç Kontrol çalışmalarında tespit edilen hatalı uygulamalar ve aksaklılıklar ilgili birim/şube ve yönetim kademelerine bildirilmiştir, aynı zamanda tüm raporlar bağlı olunan İç Sistemlerden Sorumlu Y.K. Üyesi'ne sunulmuştur.

iv. **Risk Yönetimi Birimi**

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılmakta; bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın büyümeyesine uygundur.

- Tebliğ'de belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları Risk Yönetimi Birimince yerine getirilmektedir. Tebliğ'e uygun olarak risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlanması sağlamaktadır.
- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka risk çeşitlerini, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riski olarak tespit etmiş, ölçümsü ve güncellemiştir. Banka Risk türlerinin kontrol etkinliğini güçlü olarak tespit etmiştir.
- Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporları Yönetim Kuruluna ve KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Banka sektör limitlerini tespit etmiştir.
- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir.
- Tebliğ gereği yasal süre dahlilinde personel sayısını yerine getirme çalışmaları devam etmektedir.
- Risk Değerlendirme Raporu'nda içsel risklerin kontrol süreçlerinden bağımsız olarak değerlendirilip sınıflandırılması gerekmektedir.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın büyümeyesine uygundur.

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) K. K. T. C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap**	10,328,628	15,886,809	5,296,973	21,958,755
Vadeli Serbest Hesap (BPP İşlemi)		3,919,050		
Bloke Tutar*		885,374	49,000	
TOPLAM	10,328,628	20,691,233	5,345,973	21,958,755

*KKTC Merkez Bankası PPI işlemleri için alınan bloke.

**KKTC Merkez Bankası TL cari hesabı ile Bankamız kayıtları arasında oluşan fark (150,000 TL) yoldaki paralar hesabının valörlü işleminden kaynaklanmaktadır.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	187,732	432,557		
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kırsal Bankacılığı Bölgeleri				
Diger				
TOPLAM	187,732	432,557		

* Türkiye , AB ülkeleri , ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo İşlemi yapılmamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
TOPLAM				

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artışı hesabından meydana gelmektedir.

ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 3,668,133 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	3,668,133		3,300,550	
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri	1,252,959		1,252,959	
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer-KKTC Merkez Bankası.	100,175			
TOPLAM	5,021,267		4,553,509	

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	266,181		326,139	
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	266,181		326,139	
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	704,549		473,099	
TOPLAM	970,730		799,238	

b) Birinci ve ikinci grup krediler , diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler ;

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemektedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
İskonto ve İstira Senetleri	613,033			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diger Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	69,496,817		7,534,683	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	54,911,049		2,970,959	
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diger Krediler	15,776,528			
TOPLAM	140,797,427		10,505,642	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	135,526,541	10,502,381
Özel	15,776,528	131,141,289
TOPLAM	151,303,069	141,643,670

d) Yurtdışı ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Krediler	147,387,584	137,513,749
Yurtdışı Krediler	3,915,485	4,129,921
TOPLAM	151,303,069	141,643,670

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ; Herhangi bir kredi verilmemiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %62'dür.
 Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 32'dır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 2'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12'dir.
 Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 31'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	234,245	2,633,797	20,135,585
Dönem İçinde İntikal (+)	1,956,185	917,420	215,360
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		1,062,318	2,868,165
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-1,062,318	-2,868,165	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-531,743	-130,544	-2,084,901
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	596,369	1,614,826	21,134,209
Özel Karşılık (-)	-39,443	-455,058	-8,804,275
Bilançodaki Net Bakiyesi	556,926	1,159,768	12,329,934

b) Yabancı Para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler ; YP donuk alacak yoktur.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

- c) Zarar Niteliğindeki Kredilerin ve Diğer Alacakların teminat gruplarına göre ayrimı ve ayrılan karşılıklar ;

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	1,321,917	1,321,917
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı	12,407,948	3,860,609
III Grup Teminatlı	7,404,344	3,621,749
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	21,134,209	8,804,275

- d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükmeye göre tahsilat yapılmaktadır.

Zarar niteliğindeki kredilerin 2.431.623 TL'lik kısmı 31.12.2001 öncesi açılan ve kullandırılan ve 31.03.2002 tarihine kadar kanuni takip hesaplarına intikal ettirilen krediler olup, işbu krediler için yıllık %5 olmak üzere 16 yıl için toplam %80 oranında karşılık hesaplanarak TL 1.945.298 özel karşılık ayrılmıştır.

- 5. Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler; Herhangi vadeli satış yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

- 6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

- a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirmesi sonucu oluşan değer artısından meydana gelmiştir.

- b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar ; İştirak veya Bağlı Ortaklık yoktur.

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

- c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; Yoktur

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklısa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Borsaya kote edilen iştirak yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ; Elde edilen bedelsiz hisse senedi yoktur.

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağılı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları ; Yoktur

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faizve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Bağlı Menkul Değer yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM		

8. a) Sabit Kiyimetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diger Sabit Kiyimetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	3,261,314	263,385	2,474,182	5,998,881
Birikmiş Amortismanlar (-)	-1,290,098	-141,647	-1,436,106	-2,867,851
Net Defter Değeri	1,971,216	121,738	1,038,076	3,131,030
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,971,216	121,738	1,038,076	3,131,030
İktisap Edilenler			88,504	88,504
Elden Çıkarılanlar (-)		-2,875	-8,471	-11,346
Ekonomik Kiyemetin Değer Düşüsü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüsü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	-130,453	-32,899	-267,712	-431,064
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1,840,763	85,964	850,397	2,777,124

- b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kiyemetlerin tutarı 575.658 TL'dir.
Elden çıkışma çalışmaları devam etmektedir.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa , bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır; Diğer aktifler, toplamın %10'unu aşmıyor.
- b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

Peşin ödenen stopajlar TL
491,330

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler :

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduati	4,247,238		61,266,163	3,031,620	496,562	1,038,924	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	2,669,304		4,146,515	16,986,038	29,075	5,397	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2,794,796		31,273,808	3,748,566	1,928,683	5,617,207	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	852,864		3,776,285	701,978	43,476,852	4,233	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduati							
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2,030						
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	72			2,000,000			
Yurtdışı Bankalar				3,023,230	4,318,900		
UBB	13,202		263,940				
Düiger							
TOPLAM	10,579,506	0	100,726,711	29,491,432	50,250,072	6,665,761	

Önceki Dönem-2015	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduati	2,746,972		58,017,767	2,656,149	821,871	1,058,883	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	1,567,151		3,293,886	9,267,703	27,358	36,386	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2,395,994		26,815,540	3,077,382	1,798,375	7,377,067	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	362,553		7,943,396	31,331,739	12,042,234	3,427	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduati	27		1,801,121				
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3,436		81,204				
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	1		1,727,240				
Yurtdışı Bankalar				3,022,670	4,318,100		
UBB	9,706		1,473,640				
Düiger							
TOPLAM	7,085,840	0	101,153,794	49,355,643	19,007,938	8,475,763	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	68,992,268	45,219,930	66,903,727	40,766,403
Tasarruf Mevduatı Nitelidine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3,271	79	5,275	66
TOPLAM	68,995,539	45,220,009	66,909,002	40,766,469

32/2009 Sayılı yasanın 11.(4) maddesi kapsamındaki mevduatlar toplamı TL 1.088.239 ve YP 145.163 olup tasarruf mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Repo işlemi yapılmamıştır.

Yurtiçi İşlemlerden	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gercek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gercek Kişiler				

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli		5,000,000		4,000,000
Orta ve Uzun Vadeli				

b) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar, fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır.

Alınan kredilerin tümü bankalarası para piyasası işlemlerinden oluşan borçlardır.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon yoktur.

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diger

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diger

14. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Menkul Değer çıkarılmamıştır.

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diger

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diger

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	12,462	9,913

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Kiralık Kasalar	TL 5,815
Müşteri blokeleri	6,647
	<u>12,462</u>

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler :

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa , bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları ; Diğer pasifler kalemi Bilanço toplamının %10'unu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	21,550,000	21,550,000
İmtiyazlı Hissesi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ;

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	21,550,000	21,550,000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler;
Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler ; İlave yapılmamıştır.

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karşı	İştirak Satış Karşı	Özel Maliyet Bedelleri	Y. D. F.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş	20,712,403	96.11%	20,712,403	-

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir. Sermaye taahhütü yoktur.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler; İmtiyazlı hisse senedi yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler; Değer artışı olmamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kymetlerden				

19. a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı , banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Bankamız likidite açığı dıpton 19-d'e gösterildiği gibidir. Tablodan da görüldüğü gibi likidite açığı Banka toplam yükümlülüklerinin %85'ini oluşturan mevduatların kısa vadeli (30-90 gün) banka toplam varlıklarının %65'ini oluşturan kredilerin ise 180 günden uzun vadeli olmasından kaynaklanmaktadır.

Yönetim Kurulu'na onaylanan Risk Yönetimi Sistemi, Strateji ve Politikaları ile Risk Limitleri ve Uygulama Usulleri Yönetmeliği ve Risk Limitleri Tablosu ile likidite riskine yönelik tedbirler, yetkiler ve limitler belirlenmiştir. Hazine ve Fon Yönetimi operasyonları belirlenen politikalara uygun olarak yürütülmekte ve denetlenmektedir.

b)Banka, ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı KKTC Merkez Bankası nezdinde tutulan hesaplardan karşılanmaktadır. Yurt dışı çek ve havale ödemelerinde Şekerbank T.A.Ş İstanbul Şubesi nezdinde bulunan hesaplarımızdan karşılanmaktadır. Ayrıca Şekerbank T.A.Ş nezdinde yurt dışı kredi limiti tesis edilmesi de mümkündür.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	33,132,654					33,132,654
Bankalardan Alacaklar	3,752,674					3,752,674
Menkul Değerler	100,174		3,111,431	556,702	1,252,960	5,021,267
Krediler	8,428,950	2,717,130	3,891,213	41,185,713	95,080,063	151,303,069
Bağılı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	33,929,667	6,950	16,450	20,980	662,308	37,413,479
Toplam Varlıklar	79,344,119	2,724,080	7,019,094	41,763,395	96,995,331	230,623,143
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	2,277,214	7,342,130				9,619,344
Diğer Mevduat	131,200,249	53,086,756	3,098,699	708,434		188,094,138
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
Ihraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	453,299					453,299
Diğer Yükümlülükler	8,937,366	288,315	508,405	175,690		32,456,362
Toplam Yükümlülükler	142,868,128	60,717,201	3,607,104	884,124		230,623,143
Net Likidite Açığı	-63,524,009	-57,993,121	3,411,990	40,879,271	96,995,331	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	63,886,001	18,625,677	4,958,036	37,773,441	87,755,158	216,129,343
Toplam Yükümlülükler	113,217,484	62,631,494	18,839,537	836,380		216,129,343
Net Likidite Açığı	-49,331,483	-44,005,817	-13,881,501	36,937,061	87,755,158	

Yukardaki tabloda Sabit Kiyimetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, Faiz ve Gelir Tahakkukları Reeskontları, Muhtelif Alacaklar ve Mevduat Yasal Karşılıkları ve Diğer Aktifler ise diğer varlıklar satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır. Takipteki Alacaklar (Net) diğer varlıklar satırında vadesiz dilimde yer almaktadır. Pasifte yer alan Faiz ve Gider Reeskontları, Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler, Genel Kredi Karşılıkları, Vergi Karşılığı, Diğer karşılıklar, İthalat Transfer Emirleri ve Diğer Pasifler Diğer Yükümlülükler satırında vade dilimlerine göre dağıtılmıştır. Özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler toplam sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtimesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

Yoktur.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre, müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrimı ise yurtdışındaki değişik ülke grupları'na göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör, inşaat ve ticaret şirketlerine yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönerek Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diger Gayrinakdi Krediler	5,214,207	16,435,675
TOPLAM	5,214,207	16,435,675

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	3,854,770	265,538	4,742,560	232,815
Aval ve Kabul Kredileri				10,213,350
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diger Garanti ve Kefaletler		1,093,899		1,246,950
TOPLAM	3,854,770	1,359,437	4,742,560	11,693,115

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	6,018,613	8,197,250
Cayılabılır Taahhütler	28,966,823	24,578,223
TOPLAM	34,985,436	32,775,473

4.Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	24,066,481	19,959,384
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diger		
TOPLAM	24,066,481	19,959,384

III. - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. a) **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler ;** Herhangi bir gelir yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

b) **İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler ;** Herhangi bir gider yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) **Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;** Ters Repo işlemi yapılmamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) **Repo işlemlerine verilen faizler ;** Repo işlemi yapılmamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,481,674	562,574
Teminatsız		
Diğer Gruplar	1,481,674	562,574
Genel Karşılık Giderleri	1,373,546	1,342,481
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

3. I, II, IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir.

TL

IV. F Diğer Faiz Dışı Gelirler	<u>1,442,856</u>
Genel karşılık iadeleri	

V. L Diğer Faiz Dışı Giderler	<u>946,163</u>
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar verilmelidir.

TL

Yönetim Kurulu ödenekleri	231,565
Denetim ücreti(KDV Dahil)	<u>52,409</u>

ŞEKERBANK (KİBRİS) LIMITED

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akce	Hisse Senedi İhraç Primişen	Diger Kanuni Yedek akce	İhtiyaçi Yedek akce	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakçı Sabit Kıymet Yeniden Değer Fonu	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Geçmiş yillarda kar (zarar)	Đonem net kar (zarar)	Öz kaynaklar Toplam
ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
ONCEKİ DONEM	21.350.000	1.080.136			40.978						18.356.480
1.1.2015 Bakiyesi:											
Kar Dağıtımları:											
- Temettüller		179.186									0
- Öz kaynaklara (Yedeklerle) aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primişen											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan - Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler Baglı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Kararı İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kararı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
3/1/2/2015 Yıl Yeniden Değerleme Artışları (Net) Menkul Değerler Değer Artış Fonundakı Artış Diğer ("Merkeze aktarılan kar veya zarar")											0
31.12.2015 Net Dönem Kar											2.207.968
CARİ DONEM											
1.1.2016 Bakiyesi	21.550.000	1.269.395			40.978						20.604.448
Kar Dağıtımları:											
- Temettüller		220.797									0
- Öz kaynaklara (Yedeklerle) aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primişen											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılanlar											
İştirakler Baglı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Kararı İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kararı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31.12/2016 Yıl Yeniden Değerleme Artışları (Net) Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış üzeri											1.942.138
31.12.2016 Net Dönem Kar	21.550.000	1.480.322			40.978						1.942.138
31.12.2016 Bakiyesi											22.546.586

Not: (*) Öz kaynakları artırmak ve azaltmak kalemle her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilirler. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana gelisi bakımından farklılık gösterebilir.

(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançonun pasifinde öz kaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalmı içinde gösterilmektedir.

(***) Bu tabloda yer alan öz kaynaklar toplamına, yaratılan karın öz kaynak unsurlarına ektilenin dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalmı Öz kaynaklara dahil edilmemiştir.

(****) İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık payının da kapsar.

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED
2016 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2016 TL	Önceki Dönem 31/12/2015 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	20.410.398	19.491.781
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-11.067.343	-10.588.843
Alınan Temettüler	3.476.663	3.124.093
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.224.553	2.134.893
Elde Edilen Diğer Gelirler		
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-5.778.121	-5.327.990
Ödenen Vergiler	-804.430	-659.894
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)	-6.193.799	-4.904.577
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	<u>3.267.921</u>	<u>3.269.463</u>
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-467.758	1.205.951
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-4.013.741	-14.601.107
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-9.565.927	-13.631.429
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-533.308	-74.528
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	12.634.504	22.962.392
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	1.000.000	1.836.550
Çıkarılan Menkul Kymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	-852.019	774.487
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1.469.672	1.741.779
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit		
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-359.208	-881.200
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıkışları (_____)	-359.208	-881.200
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit		
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüler		
Diğer Nakit Girişleri (_Merkeze aktarılan zarar_)		
Diğer Nakit Çıkışları (_Merkeze aktarılan kâr_)		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-719.736	-444.511
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	390.728	416.068
Dönen Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.722.065	1.305.997
Dönen Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	<u>2.112.793</u>	<u>1.722.065</u>

ŞEKERBANK (KIBRIS) LİMİTED
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2016 TL	Önceki Dönem 31/12/2015 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI		
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2,538,735	2,885,879
-Gelir Vergisi kesintisi	-596,599	-573,345
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-253,872	-243,977
NET DÖNEM KARI	-342,727	-329,368
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	1,942,136	2,312,534
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adı Hisse Senedi Sahiplerine	-2,466,652	-4,453,823
- İmtyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-194,214	-231,253
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
- İmtyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adı hisse senedi sahiplerine		
- İmtyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		